

УДК 336.71

Э.П. Чекалина, канд. эк. наук,

Л.Б. Шутько,

Н.Г. Чекалина

Банки на Украине

Банки в своей деятельности руководствуются законом Украины «О банках и банковской деятельности», законодательством Украины «Об акционерных обществах» и других видах хозяйственных обществ, другими законодательными актами Украины, нормативными актами Национального банка Украины и собственными положениями.

Банки являются одной из важнейших структур рыночной экономики. Банковская деятельность существенно повышает эффективность общественного производства, способствует росту производительности общественного труда.

Украина, как другие независимые государства бывшего СССР, переходит к новой экономической системе, основанной не на командно-распределительных, а на рыночных отношениях. Рыночной экономике необходима соответствующая банковская система, которая сейчас постепенно начинает складываться. Ее структура в Украине представлена двумя уровнями. Национальным банком и коммерческими банками различных форм собственности, специализации и территориального уровня.

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляются финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом.

Обычно выделяют четыре группы банковских операций:

- 1) пассивные;
- 2) активные;
- 3) банковские услуги;
- 4) собственные операции банков.

Первые две группы операций наиболее распространены и на них приходится основная часть банковской прибыли. В развитых странах с рыночной экономикой в последние годы значительно возрос объем банковских услуг. Они постепенно становятся вторым по важности источником доходов банков. Собственные операции банков играют по-прежнему подчиненную роль.

Пассивные операции служат для мобилизации средств. В результате пассивных операций, суть которых сводится к получению ссуды, банки получают денежные средства, используемые для финансирования активных операций.

В активах банков выделяются кредитные (учетно-ссудные) операции и операции с ценными бумагами (фондовые). На них приходится до 80% всего

баланса. Кроме того, банки осуществляют кассовые акцептные операции, сделки с иностранной валютой, недвижимостью.

Наиболее распространенные банковские операции:

- привлечение и размещение денежных вкладов и выдача кредитов юридическим и физическим лицам;
- выпуск платежных документов и ценных бумаг, чеков, аккредитивов, акций, облигаций, векселей;
- приобретение права требования поставки товаров и оказание услуг, принятие риска исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг);
- приобретение за свои средства средств производства для передачи их в аренду (лизинг);

покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты наличными и валюты, которая находится на счетах и вкладах.

Банку, естественно, более выгодны срочные депозиты, однако, в условиях нестабильной экономики и без государственного обеспечения обязательств банков, так как, согласно закону Украины «О банках и банковской деятельности» банк не несет ответственности по обязательствам государства и наоборот, кроме случаев, когда таковая ответственность оговорена, однако государство, по-видимому, не в состоянии гарантировать выполнение своих обязательств (вклады до 1991 года) и, следовательно, обязательства банка также не гарантированы государством.

Граждане, не имея таких гарантий, могут предпочесть депозиты до востребования, причем вкладывать средства на минимально возможный срок, так как велик риск (инфляция, невозврат и т.д.).

Из долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных кредитов предпочтительны краткосрочные кредиты, так как велика стоимость риска от невозврата и т.п.

Банк, прежде чем предоставлять кредит, обязан оценить состояние заемщика: обеспечение кредита (залог недвижимости, ценных бумаг и т.д.), финансовое и семейное положение, место работы, связи в деловых кругах, т.е. стабилен, надежен ли заемщик.

Итак, перечисленные направления совершенствования банковской деятельности, будут способствовать стабилизации банковской системы и повышению эффективности производства в Украине.